

**Материалы
XLVIII отчетной научной
конференции преподавателей
и научных сотрудников ВГТА
за 2009 г.**



*К 80-летию
ВГТА*

Часть 3

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ГОУВПО

«ВОРОНЕЖСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ»

**МАТЕРИАЛЫ
XLVIII ОТЧЕТНОЙ НАУЧНОЙ
КОНФЕРЕНЦИИ ЗА 2009 ГОД**

Часть 3



**ВОРОНЕЖ
2010**

УДК 378:001.891(04)
ББК Ч 481(2)+Ч 214(2)70
М34

Редакционная коллегия:

Е.Д. Чертов д-р техн. наук, проф. (науч. редактор);
С.Т. Антипов д-р техн. наук, проф. (зам. науч. редактора);
В.Е. Добромиров канд. техн. наук, проф.; В.К. Битюков д-р техн. наук,
проф.; П.Т. Суханов д-р хим. наук, проф.; Л.В. Антипова д-р техн. наук,
проф.; О.С. Корнеева д-р биол. наук, проф.; А.Н. Остриков д-р техн.
наук, проф.; В.Г. Егоров д-р техн. наук, проф.; В.Н. Колодежных д-р
техн. наук, проф.; Л.В. Шульгина д-р экон. наук, проф.; Г.А. Быковская
д-р ист. наук, проф.; Г.Н. Егорова канд. техн. наук, доц.; С.В. Куцов
канд. техн. наук, ст. преп. (отв. секретарь)

Материалы XLVIII отчетной научной конференции
М 34 **за 2009 год:** В 3 ч. Ч.3./ Воронеж. гос. технол. акад. – Воронеж,
2010. 267 с.

В докладах и сообщениях отражены результаты исследований в области
экономики и управления, социально-гуманитарных наук, современных
технологий обучения.

М $\frac{4309000000 - 35}{ОК2(03) - 2010}$ Без объявл.

УДК 378:001.89(04)
ББК Ч 481 (2)+Ч214 (2) 70

© ГОУВПО
«Воронежская
государственная
технологическая
академия», 2010

ИССЛЕДОВАНИЕ ВЛИЯНИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ПРЕДЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ НА РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ КАПИТАЛА БАНКА

В предкризисный период крупнейшие российские банки активно привлекали новые (предельные) ресурсы для расширения масштабов своей деятельности. В таблице 1 приведены данные об изменении активов и рентабельности капитала 3 крупнейших российских банков по кварталам 2009-2010 гг.

Таблица 1

Динамическая характеристика активов банков за период с 01.01.2008 по 01.10.2009 гг.

Показатель	Периоды							
	01.01.2008	01.04.2008	01.07.2008	01.10.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009
Изменение активов ОАО «Сбербанк РФ» с начала года, %	100	106,1	113,6	117,7	135,9	102,6	100,3	99,9
Рентабельность капитала ОАО «Сбербанк РФ» за квартал (ROE_{kv}^{EBT}), % годовых	-	26,28	25,33	23,32	4,53	3,36	0,31	2,46
Изменение активов ОАО «Банк ВТБ» с начала года, %	100	107,1	117,0	131,1	168,6	106,7	105,4	105,7
Рентабельность капитала ОАО «Банк ВТБ» за квартал (ROE_{kv}^{EBT}), % годовых	-	4,14	12,41	1,84	19,11	3,51	-22,10	27,18

Изменение активов ЗАО «ВТБ 24» с начала года, %	-	100,0	110,0	124,7	152,7	102,4	104,4	112,1
Рентабельность капитала ЗАО «ВТБ 24» за квартал (ROE_{kv}^{EBT}), % годовых	-	-	20,20	15,02	15,16	58,69	-43,63	-7,54

Для исследования влияния изменения активов на показатели доходности капитала банков мы выделили из квартальной балансовой отчетности, где показатель прибыли показан нарастающим итогом с начала года (EBT_{kkv}^{ng}), величины прибыли отдельно за каждый квартал, а также выразили рентабельность капитала в процентах в пересчете на годовой диапазон, что дает возможность сопоставлять полученные показатели между собой, а также с годовыми данными, и с другими рыночными индикаторами доходности.

Рентабельность капитала за квартал по показателю прибыли до налогообложения (return on equity, ROE_{kv}^{EBT}), % годовых вычисляется по формуле:

$$ROE_{kv}^{EBT} = \frac{EBT_{kv}}{K_{kv}} \cdot \frac{360}{90} \cdot 100.$$

Показатели, отраженные в таблице 1, свидетельствуют, что при росте активов рентабельность капитала банков в течение всего 2008 года имела тенденцию к снижению.

Доходность предельных активов за квартал характеризует скорость изменения квартальной прибыли при изменении величины активов. Условно можно считать, что данная величина характеризует производную зависимости квартальной прибыли от величины активов.